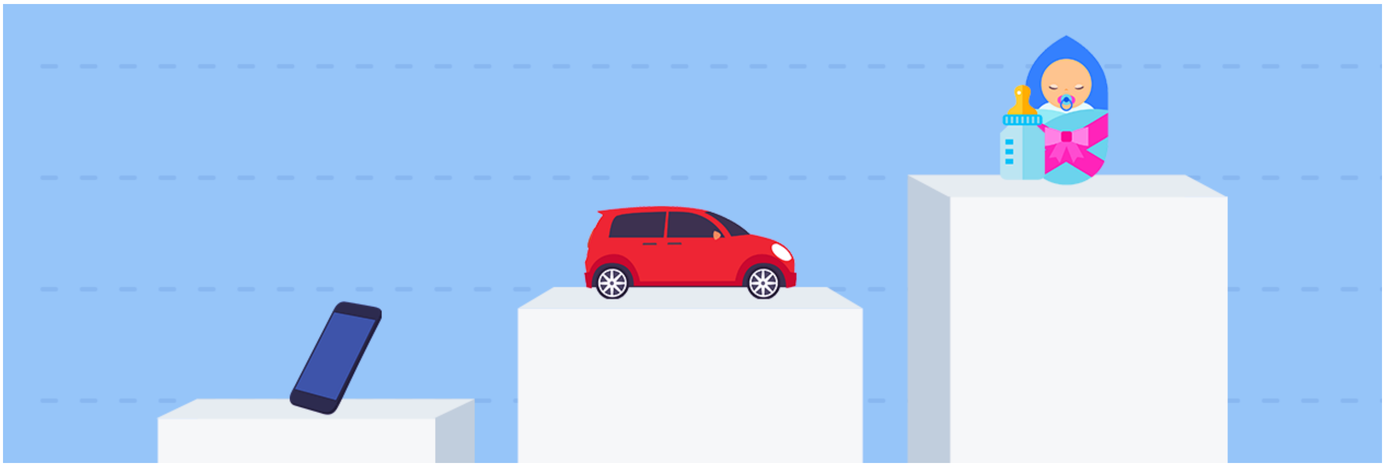
【05】第二章 | 制定个人投资计划



在上一章，我们解决了「本金有多少」和「本金从何而来」这两个问题，进行了个人资产的全面盘点以及资金和心理准备。

现在，我们可以开始考虑「本金到哪里去」和「本金如何去」的问题，一起来制定一份完善的**个人投资计划**。我依然会在每一节的末尾附上**任务清单**，梳理具体的 To-Do。

投资计划的意义

我们究竟为什么要制定投资计划呢？在我看来，主要是为了找到明确的目标，找到**投资的意义**，并把意义与**实际行动**关联起来。

投资需要我们付出本金和劳动，在必要的时候，还要考虑削减开支。如果我们不能明确这些行动的意义和可以得到的结果，往往不容易坚持贯彻自己的计划和行动。通过制定投资

计划，我们可以**量化的**获得投资目标和预期，从而明确投资行动的现实意义。

比如说，A 打算 5 年后买房（为了结婚），需要攒首付 50 万元，预期投资收益是 10%。从这些目标我们可以推算出自己应该进行的储蓄金额和投资金额，从而计算出自己的**每月开支预算**。

- 目标：5 年后买房并结婚；
- 行动：定期存下一笔钱。

通过投资计划可以把的**目标**和**行动**紧密的联系在一起。只要我们对于目标的足够认真，通过这一关联，就可以极大的降低行动的难度。每当我控制冲动消费和享受欲望的时候，**我知道这一切都是值得的，做到这些就能买房子了**，只要我把这些小事做好，**我就可以实现自己的目标**。

反观，如果没有明确的目标，或者有目标没有投资计划，那么我们就失去了**行动的意义**。我们可能会想「算了，省这点钱也没什么用，还是花了算了。」，亦或者理财刚刚起步小有收入，赚了几千块，一时动摇「都赚了几千块了，XXX 早就想买了」，然后投资活动就半途而废。

会出现这些情况，要么是没有目标，要么是**目标的意愿还不够强**。想想看，如果想和情投意合的女朋友结婚，丈母娘却以「没有房子」为由不同意，那攒钱买房的意愿肯定相当强大，上刀山下火海在所不惜，坚持也就不在话下了。

明确投资目标

既然投资计划是为了联系目标与行动，我们首先要有目标，可以是多个目标。目标一般按照两个维度来划分，**时间**和**性质**。

目标可远可近，可以是 10 年为期，也可能仅仅是 1 年，**一般来讲，时间越长，投资预期收益越高**。

这里列举几个常见的目标：

- 中期目标（5 年以下）：买车，买房，换工作，结婚
- 长期目标（5 年以上）：退休计划，孩子的教育基金

除了按照时间划分，还需要按照目标的性质来划分。**刚性目标**，通常是那些必须实现的目标，往往有明确的**截止日期**和**金额要求**，比如还贷款，要在指定日期偿还指定的金额；而**柔性目标**则是那些相对灵活的目标，比如买车，如果钱多就买好一点的，否则就稍微差一点，通常没有一个硬指标。

柔性和刚性的划分往往因人而异，可能有些朋友要买房，还必须买在三环以内、两室一厅，而有的朋友可能觉得无所谓，大小地点不重要。所以，性质判断还要结合个人的实际情况。通常来讲，**越是柔性的目标，预期投资收益越高**。这涉及到了第一章所说的**波动性**，越是柔性的目标，可以接受越高的波动性，所以预期收益也就更高。

这一步并不难，只要确定**目标的内容**、**计划实现的时间**和**性

质就足够了。同时，也可以设想一下，实现这个目标以后，我们的生活会有什么变化，帮助加深对于目标的理解。

任务清单

明确投资目标:

- 目标的内容，列清单

- 短期目标

- 中期目标

- 长期目标

- 目标什么时间实现

- 目标的性质，柔性或刚性

- 目标实现以后会带来的变化

一个例子供参考：

- 目标「实现财务自由」
- 时间 5 年以后
- **相对柔性**的目标，对金额有一定的要求，但是往往没有一个固定的强制指标；
- 带来的变化：实现财务自由以后，就可以根据自己的兴

趣选择工作、安排时间，不用再活在他人的时间表之中。

草拟投资计划

明确了目标以后，我们就可以着手制定投资计划了。我会主要从两个角度出发，**收益率**和**本金**。

目标 = 本金 + 投资收益 投资收益 = 本金 x （1 + 收益率）

确定预期收益率

在上一章简单列举过大致的预期收益率，这里再细化一些，加入目标性质的影响。

时间	性质	预期收益率及方法
1 年以下	刚性/柔性	3~4% 余额宝等
1 年	刚性	3~4% 余额宝等
1 年	柔性	7~8% 债券基金
3 年	刚性	7~8% 债券基金
3 年	柔性	10% 股票指数基金
5 年	刚性	7~8% 债券基金
5 年	柔性	10~12% 股票指数基金
10 年以上	柔性/刚性	10~12% 股票指数基金

注：

- 这里所说的时间年份实际上是个相对模糊的界限，不要

简单理解为「超过 3 年一定就是高收益，不到 3 年一定就是低收益」；

- 基金这个话题在下一章我会细说，这里稍作了解即可。

大家可能普遍觉得，这个预期好像有点低，不符合自己动辄 20% 的预想。事实上，这个平均预期看起来虽然不高，却已经**超过 70% 以上**投资者的收益水平，对于投资入门来说，已经绰绰有余。当年麦道夫庞氏骗局许诺的收益率也才 **12%**，却让各大金融集团趋之若鹜。

之所以选择这个预期收益，还有一个原因，这个收益率是本操作指南可以确定实现的预期收益，只要能够遵守操作指南的投资体系，大家都能够实现的预期收益。

相比之下，想要获得更高的收益水平，在教程的最后一章会有所介绍，但是，那对投资者自身的能力提出了更高的要求。高收益看起来虽然很美，其背后却是更多的努力，想要超越 90% 的投资，就要付出超过 90% 的精力与努力。所以，最终能够顺利实现高收益的投资者并不多，毕竟市场的 721 定律持续发挥着作用，注定只有十分之一的投资者能够超平均水平（如果忘记了 721 定律，可以回看一下第一章）。

另外，在上一章关于预期心理的章节中我说过，对于投资而言**过高的预期容易增加风险**，导致一些激进的举动。保持较低的预期，在投资操作上更加稳健，长期来看，投资收益反而是较高的。**低预期并不等于实际低收益**，投资名言「Be

Foolish」也是这个道理。

另外，这里我没有谈及固定收益理财产品，比如银行理财，主要是出于两个考虑。

1. 银行理财本质上就是「债券基金」，但是预期收益要低于债券基金，而且运行不够透明，优点是波动性低，收益相对固定；（从这里也能看出波动性和收益的关系，不接受波动性就只能牺牲收益）

2. 近来固定收益理财也出过不少问题，国家也三令五申强调「要打破刚性兑付」，即固收理财的收益会渐渐走向波动，也会出现违约和**损失本金**的情况。

确定所需的本金

实际上，收益率的高低我们**不能直接控制**，考虑收益率主要是为了**计算所需的本金**。本金，即投资的金额，是我们可以控制的。

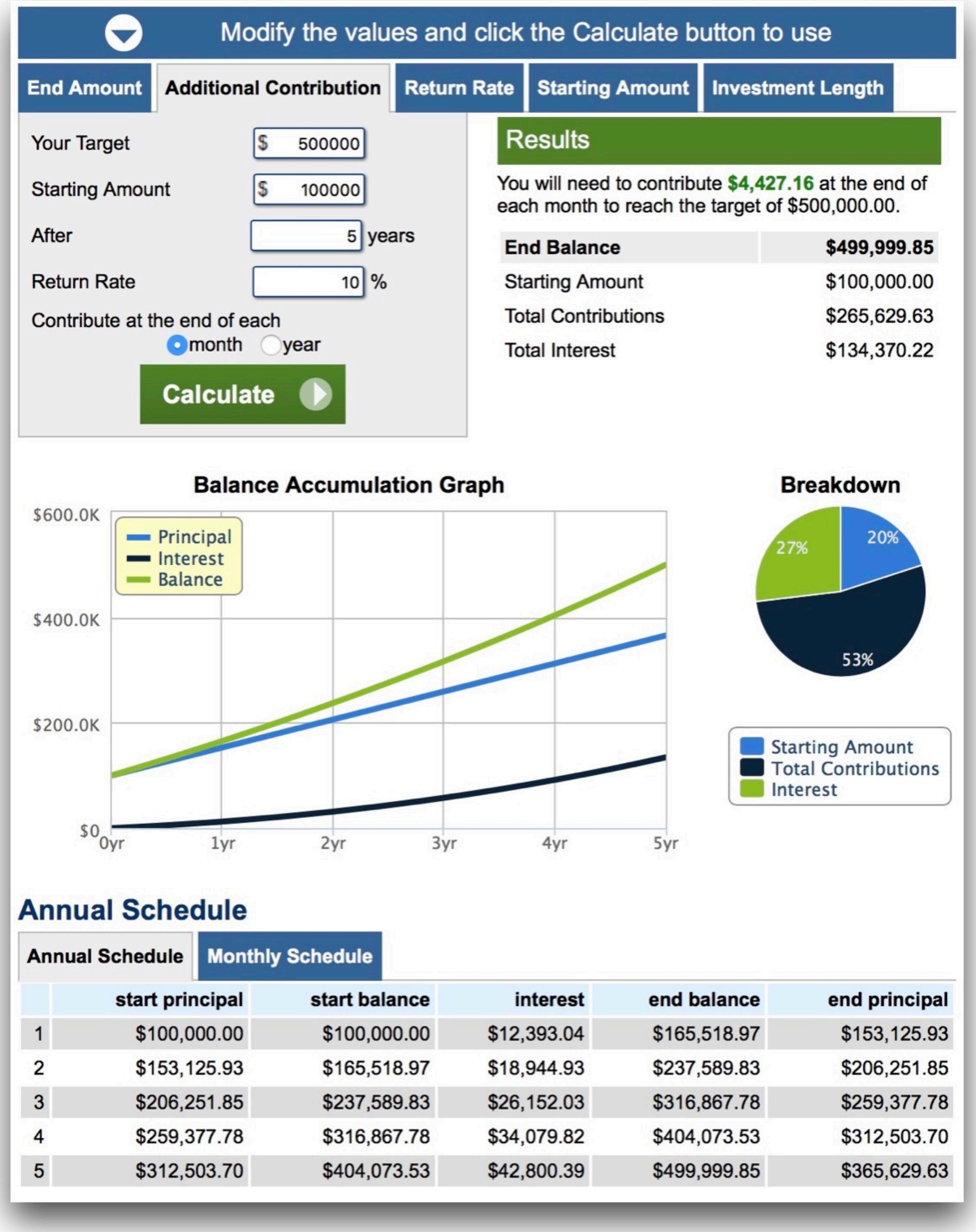
这里的本金主要包括两部分，**初始本金**和**追加本金**。

初始本金，就是我们在上一章盘点个人资产中，统计的个人资产；追加本金，则是我们在投资计划中，每个月新投资的金额。

相同的目标，初始本金越高，每月需要的追加投资就越低；反之，初始本金少，后期就要多投资来实现目标。

我找到了一个功能比较齐全的 投资计算器，大家可以根据**初始本金**、**时间**和**预期收益率**计算每年或每月需要追加的投资额。（找了找中文的，可惜全都是要么只考虑初始本金、要么只考虑追加本金，没法用。如果谁找到了比较好的中文计算器，可以留言给我，我再来更新）。

在下面这个例子里，假设要在 5 年后买房，首付 50 万元，扣除通货膨胀后预期投资收益 10%，现在已有储蓄 10 万元，计算得出需要再投资 26.5 万元，即每月投资 4400 元 = 26.5 万 / 60 月。


Modify the values and click the Calculate button to use
End Amount
Additional Contribution
Return Rate
Starting Amount
Investment Length
Calculate
Balance Accumulation Graph
$600.0K
$400.0K
$200.0K
$0
0yr
1yr
2yr
3yr
4yr
5yr
Principal
Interest
Balance
Breakdown
20%
27%
53%
Starting Amount
Total Contributions
Interest
Annual Schedule
Monthly Schedule

Your Target $ 500000

Starting Amount $ 100000

After 5 years

Return Rate 10 %

Contribute at the end of each ● month ○ year

Results

You will need to contribute **$4,427.16** at the end of each month to reach the target of $500,000.00.

End Balance	**$499,999.85**
Starting Amount	$100,000.00
Total Contributions	$265,629.63
Total Interest	$134,370.22

Annual Schedule

	start principal	start balance	interest	end balance	end principal
1	$100,000.00	$100,000.00	$12,393.04	$165,518.97	$153,125.93
2	$153,125.93	$165,518.97	$18,944.93	$237,589.83	$206,251.85
3	$206,251.85	$237,589.83	$26,152.03	$316,867.78	$259,377.78
4	$259,377.78	$316,867.78	$34,079.82	$404,073.53	$312,503.70
5	$312,503.70	$404,073.53	$42,800.39	$499,999.85	$365,629.63

大家可以根据自己的实际情况和目标来计算，这样一来就可以清楚的了解自己每个月应该为目标攒下多少钱，执行预算也就用了很强的动力。

任务清单

草拟投资计划:

- 根据目标确定预期收益率

- 根据收益率和当前本金，计算每月投资额

- 每个目标都要计算一次

第一次制定投资计划

为什么我要强调这是「第一次」制定呢？因为，**开始投资**和**持续投资**在具体的任务上有蛮大的不同。第一次投资需要下面几个格外工作：

- **账户和投资的调整**。根据投资目标，我们可能会发现有些理财产品的收益率并不满足我们的预期，需要进行调整；

- **对于负债的处理**。对于贷款、欠款等负债，需要在进行适当的处理，平衡还债与投资的关系。

- **分布建仓**。开始投资时，要投入的本金金额往往比持续投资的追加本金金额要高出不少，一次性全部投入并不理想，最好能分几个月的时间逐渐建仓（即买入投资标的）。这样一来受到市场波动的不利影响较小，免的因为买入时机不合适而懊恼。*这个话题我会在第三章展开*。

调整当前理财投资

根据上一节确定预期收益率，我们不难发现一些与投资计划并不符合的账户。比如，打算5年后买车，预期收益率是10%，却持有一份利率6%的定期理财；亦或者给孩子准备1年后的学费（刚性目标），却投资了股票指数基金。

我们应该**根据不同的目标，调整投资**。我们在上一章所收集的个人资产和账户信息这是就排上了用场，**到期日**、**利率**等信息一目了然，调整起来也就轻车熟路。

投资规划应该按照目标**从短期到长期**、**从刚性到柔性**来安排，优先安排比较固定、比较短期的目标。先把短期的刚性的目标安排好，才能有条不紊地准备长期目标和柔性目标。否则，投资计划很容易因为各种各种的短期任务而被中断。这是一个**自下而上**的思维。

提供一个大体的思路（先后顺序）：

- 1年后交学费
- 1年后到期的欠条
- 1年后准备好家庭紧急备用金（关于这个话题可以看我以前的文章 构建理财体系：紧急备用金，隔离意外支出的干扰）
- 3年后买辆车
- 5年后买房子
- ……

别忘了**为不合适的投资设定到期提醒**，那些收益不合适，但是短期又不能赎回的定期理财，记得到期以后第一时间赎回。

任务清单

调整当前投资:

- 对目标进行排序

- 根据目标的预期收益，找出不合适的投资

- 赎回不合适的投资

- 当前不能赎回的，**设定到期提醒**

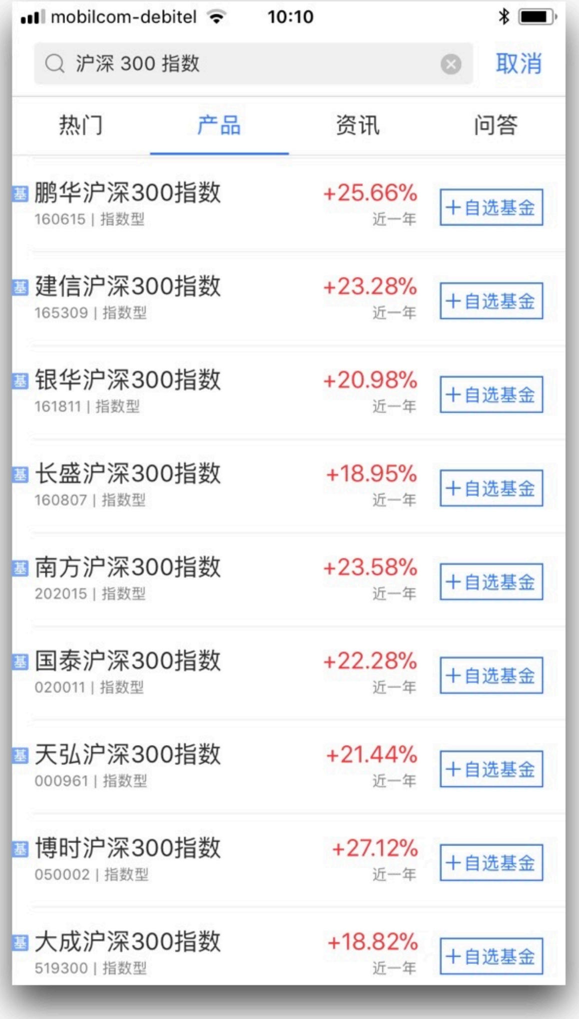
- 重新进行投资安排

- 再次回顾检查一下，以防遗漏

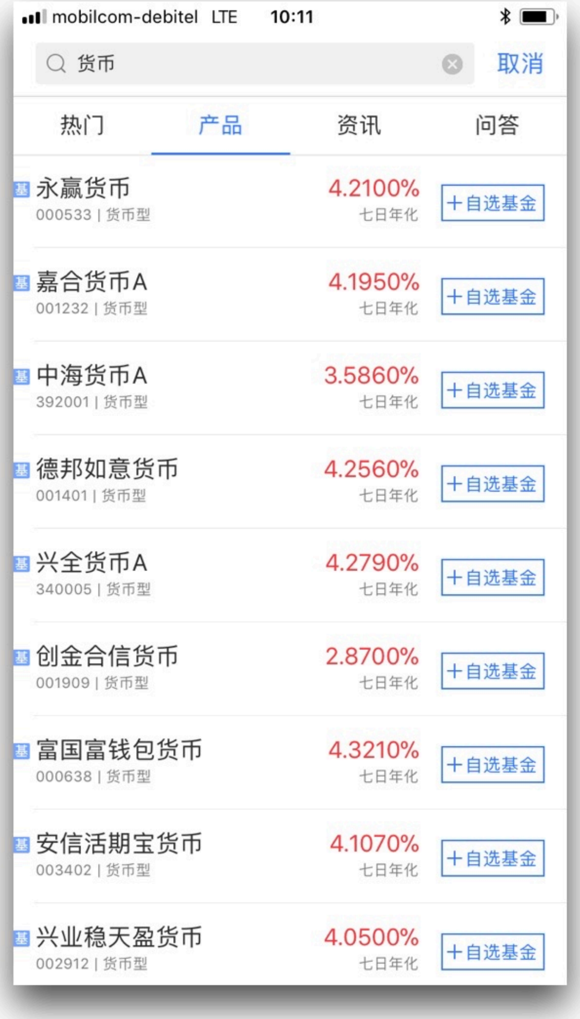
关于容易混淆的问题

按照目标进行投资规划也有缺点，在管理上会有一定的难度。比如 3 年买车和 5 年买房，都可以投资股票指数基金，很容易就会搞混，分不清哪个是哪个了。

好在我们有很多基金公司可以选择，即使是几乎完全一样的基金，也可以通过购买不同公司的基金来做到投资分离。比如说常见的货币基金和股票指数基金，都有数十种选择 。**对于不同的目标，应当尽可能选择不同的基金，以便区分。**



基金	近一年	
鹏华沪深300指数 160615 | 指数型	+25.66%	+自选基金
建信沪深300指数 165309 | 指数型	+23.28%	+自选基金
银华沪深300指数 161811 | 指数型	+20.98%	+自选基金
长盛沪深300指数 160807 | 指数型	+18.95%	+自选基金
南方沪深300指数 202015 | 指数型	+23.58%	+自选基金
国泰沪深300指数 020011 | 指数型	+22.28%	+自选基金
天弘沪深300指数 000961 | 指数型	+21.44%	+自选基金
博时沪深300指数 050002 | 指数型	+27.12%	+自选基金
大成沪深300指数 519300 | 指数型	+18.82%	+自选基金



基金	七日年化	
永赢货币 000533 | 货币型	4.2100%	+自选基金
嘉合货币A 001232 | 货币型	4.1950%	+自选基金
中海货币A 392001 | 货币型	3.5860%	+自选基金
德邦如意货币 001401 | 货币型	4.2560%	+自选基金
兴全货币A 340005 | 货币型	4.2790%	+自选基金
创金合信货币 001909 | 货币型	2.8700%	+自选基金
富国富钱包货币 000638 | 货币型	4.3210%	+自选基金
安信活期宝货币 003402 | 货币型	4.1070%	+自选基金
兴业稳天盈货币 002912 | 货币型	4.0500%	+自选基金

来举个例子说的更清楚一点，我简单的选择搜索结果的第一条和第二条来举例（仅仅是**举例**，不要当做投资建议哦）。

假设我有两个目标，5 年买房，3 年买车。这两个目标对我来说，都是柔性的目标，所以我选择投资「沪深 300 股票指数基金」。

- 买房基金：鹏华沪深 300 指数（上面第一条）；
- 买车基金：建信沪深 300 指数（上面第二条）；

假设我每个月为买房存款 4000 元，为买车存款 2000 元。则我将在每个月**收到工资以后**投资 4000 元到「鹏华沪深

300 指数」，投资 2000 元到「建信沪深 300 指数」。同时，记得在小本本（或者记账软件）备注，各个基金对应的目标，以防搞混了。

如何平衡负债和投资的问题

关于债务问题，我很喜欢这么一句话：

> 没有债务就不会破产。

理想的情况是没有债务，但现实是，我们基本不可能避免债务，无论是为了更好的生活还是更好的投资，借贷都能发挥不小的作用。

关于房贷和车贷，问题相对简单。因为这类贷款通常利息并不高，我们每月还款，更多的是看做**消费开支**而不是负债。

需要谨慎面对的是**信用卡分期**、**信用卡欠款**、**民间借贷**等这类利息较高的负债。追溯其原因，往往都是源自糟糕的个人财务现状，**消费欲望超过了自身能力范围**。

对于这些负债，最先要做的不是投资规划，而是**克制欲望**。欲望本没错，但是如果超过了自己的承受能力，就会导致财务困境。这几年，关于大学生借贷导致背负高额债务的报道并不少见。

其次，对于这类高息债务，正确的处理方法应该是**尽可能快速的还清**。因为，它们的利息往往**远高于我们的投资收益**，越是留下钱投资，本金反而越少。

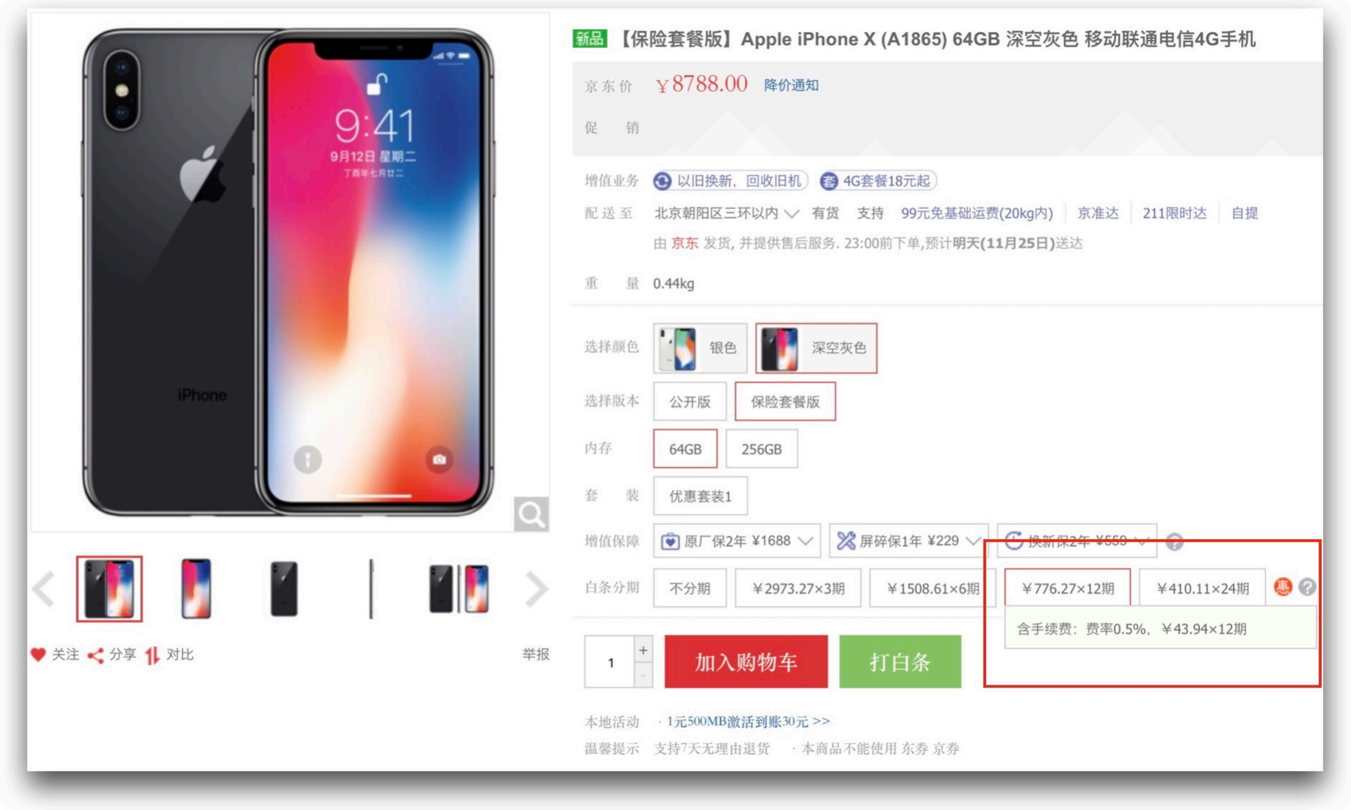
在不考虑道义伦理的情况下，**可以以 4%（货币基金收益率）为限，高于 4% 的负债，尽快还清，优先偿还高利息的负债；低于 4% 的反而应该尽可能拖延，因为这部分资金的成本（利息）很低，相当于杠杆增进投资收益，拿去买余额宝都能稳赚不赔。**

PS：经过这个问题也能看出，借钱给别人最好是约定利息，不要傻傻的人家要你就借。

提防信用卡分期，计算分期付款的实际利率

分期付款可能是大家很常用的购买「大件」的方式，不过，很少有人认真计算过分期付款的实际利息到底是多少。

以 iPhone X 为例，京东白条提供 12 期分期付款（右下角）。



新品 【保险套餐版】Apple iPhone X (A1865) 64GB 深空灰色 移动联通电信4G手机

京东价 ￥8788.00 降价通知

促　销

增值业务 以旧换新，回收旧机 4G套餐18元起

配送至 北京朝阳区三环以内 有货 支持 99元免基础运费(20kg内) | 京准达 | 211限时达 | 自提

由 京东 发货，并提供售后服务. 23:00前下单，预计明天(11月25日)送达

重　量 0.44kg

选择颜色 银色 深空灰色

选择版本 公开版 保险套餐版

内存 64GB 256GB

套　装 优惠套装1

增值保障 原厂保2年 ¥1688 屏碎保1年 ¥229 换新保2年 ¥559

白条分期 不分期 ￥2973.27×3期 ￥1508.61×6期 ￥776.27×12期 ￥410.11×24期

含手续费：费率0.5%，￥43.94×12期

1

本地活动 · 1元500MB激活到账30元 >>

温馨提示 支持7天无理由退货 · 本商品不能使用 东券 京券

价格 8788 的 iPhone X，分期付款 776.27 x 12 期，费率 0.5%。

虽然费率只有 0.5%，但是利率可完全不是，我们实际缴纳的利息金额是：

776.27 x 12 - 8788 = 527.24 元

乍一看利息貌似是 6%（527.24/8788），这是分期付款利率**最容易被误解**的地方。实际上，这 8788 元我并没有完整的借 1 年，而是分月返还 732.33 元本金（假设为等额返还，方便计算）。

（这部分计算比较枯燥，不感兴趣可以直接跳过看结论）那么实际情况是，第一个月 732.33 的本金实际借用了 1 个月，第二个月返还的 732.33 本金实际借用了 2 个月，以此类推，最后相当于 732.33 元总共借用了 78 个月，折合到一年 12 个月，相当于一年借用本金

732.33 x 78 / 12 = 4,760.15 元

实际利率为

527.24 / 4760.15 = 11.08%

看到实际利率是不是吓一跳，我们投资一年，这个收益是很难实现的，而分期付款却可以轻松的让你付出 11% 的利息。所以，**请谨慎使用分期付款**。

如何获得更多的投资潜力

其实，有很多不错的方法可以做到增加投资且基本不影响生活。我们的目标是**不影响生活质量的前提下，收集更多的投资本金**。

合理配置名下账户

对于名下账户应该尽可能做到**不多不少**。

「不多」是指严格控制账户的数量，同类账户尽可能只要一个，最多不要超过两个。账户多了，管理起来会比较繁琐，**不利于充分投资**，很容易遗留没有投资的空闲资金，损害收益；另外，如果信用卡太多，一方面容易忘记还款，导致高额的利息，另一方面，如果不满足一些消费条件，还要收取年费。

「不少」则是说，各种不同类型的账户尽可能都覆盖到，比如基金账户、股票账户等，**便于抓住各种投资机会**。

对于账户类型，我是按照这样的分类划分的（区分境内和境外，两者基本不重合）：

- 信用卡（境内、境外最多各两张）；
- 银行卡（同上）；
- 支付账户：支付宝（余额宝）+ 微信钱包 足以应付各种场景了（境外可以考虑 Paypal）；

- P2P 账户（视个人需求）；
- 基金账户（境内一个，境外一般不需要，可以直接用股票账户）；
- 股票账户（境内外各一个）。

需要注明的是，**余额宝**不算是投资账户，而是支付账户，应该和支付宝放在一起。因为，余额宝可以直接用来支付消费，不适应作为投资账户，容易混淆投资和消费。

工资到手，先投资再消费

这个方法普遍适用，并且尤其适合那种「不管卡里有多少钱都能花光」的一类人。

在消费时，我们常常是无感的，莫名其妙的工资就花光了。回家清点一下家里的物品，每个人家里应该都有那种买回来只用过一两次，甚至都没用过的东西。

如果想要认真的进行投资，**千万不要等到月底再投资**，而是工资一到手，立刻就应该把资金转入基金、股票等投资账户，可以考虑使用自动转账，或者家庭成员帮对方转账。

另外，可以试试**逐步压缩**的策略，这个月存下 10%，然后每个月增加 0.5 ~ 1%。到后来，通常没有什么感觉，就能轻松的存下 30% 左右的工资（中国居民的平均储蓄率是35%）。

谨慎应对涨工资

涨工资是件好事，不过涨了工资先不要急着花钱，把新增工资的 50% 作为投资，另外 50% 的新增工资再用来改善生活，可以大大提高投资储蓄的比例。

举个栗子：

A 本来月收入 8000 元，每个月投资 2000 元，支出 6000 元，储蓄率为 25%。下个月涨工资到 10000 元，则可以每个月投资 3000 元，支出 7000 元。涨工资的 2000 元部分按照 5/5 分，储蓄率涨到 30%。

这样一来，涨工资既能改善生活，又能大大的提高储蓄投资的比例。最重要的是，这个策略是基本**无感**的，因为我们并没有压缩开支，反而是增加的消费，执行起来容易得多。

投资收益该如何记账

先强调一下，**投资账户**和**消费账户**一定要分开，既可以保护投资免受干扰，也可以降低记账难度。我把余额宝归类为消费账户也是出于这种思考。

身边不少朋友常常问我「投资收益应该怎样记账？」，比如像余额宝这种每天都会产生收益，要每天记账不胜其烦，貌似除了自动导入记录以外别无选择。

其实不然，让我们来换个角度。就我个人而言，我的主要收入来源是投资收入，名下各种投资账户，如果按照常规的思

路来讲，光是各种投资交易和收益亏损的记录就可以把我活活累死。但事实是，我只对**投资账户的转入转出**严格记录，投资收益则是一笔带过，可能几个月才会记录一次。

严格记录转入转出

对于投资账户而言，值得认真对待的是**转入转出**记录，而不是收益情况。收益情况每天千变万化，转入转出的次数却是有限的。月初的本金，加上净转入金额，到了月末账户金额和实际余额的差值就是收益。

比如月初账户余额 10000 元，这个月转入 1000 元，月末余额 11500 元，那么收益就是 500 元。

投资收益要看淡

再者，从目标出发，我们记账是为了了解自己的账户情况和**收支情况**（主要是支出），对于这类常用记录，我们有必要实时跟踪以准确了解。如果我能够实时了解自己这个月的消费，就可以有效的控制自己的开销，有计划的消费。

但是，相比于消费，我们的投资则是为了**多年以后的目标**。**就算我时时刻刻知道自己的每天收益，又能怎么样呢？**。我们的收益并不会因为更多的关注而增加，事实上，正相反，**过多关注收益情况，反而会损伤收益**。有查询收益的时间，还不如多读几篇新闻来的实在。

> 想要赢得比赛，就要看着球场以内，而**不是盯着计分板**。

> ————沃伦·巴菲特

我的建议是，每个月最多记录一次收益情况足够了。投资是一条漫漫长路，不用吹毛求疵的记录每天的得失。

正确看待浮盈

每天查询记录收益的另一个弊端是**误解浮盈**。以一个例子来解释「浮盈」这个概念：

我用 10000 元投资了一只基金，第二月的时候显示这只基金涨到了 11000 元，但是我依然持有这只基金没有卖掉，那么这 1000 元的收益就是**浮盈**。

如果我现在卖掉了这只基金，并且把钱消费掉，**没有再次投资**，我的盈利才是实实在在的 1000 元，才是**实际收益**。

> 「浮盈」不是真实盈利。只有我们结束投资以后，才会变成真实的盈利。

由于市场的波动，我们的投资一定是 获得浮盈 -> 失去部分浮盈 -> 再获得浮盈，这样不断的往复循环。而每天计算收益会给我们一种错觉，让我们误以为「浮盈是真实的」。

身边的例子，A 投资某基金，短短几天就“赚了” 1000 多，顿时觉得自己有钱了，跑去买了件 800 元的衣服。结果好景不长，股市大跌，1000 多的浮盈只剩下 100 元了。A 惊恐的卖掉了基金，并安慰自己，还好还赚了 100 元。但是，实际上呢？A 因为这笔投资失去了 700 元。

过多关注浮盈会带来很多不利影响：

- 我们可能误以为自己变得富有，开始更多的消费，等到浮华褪去，才发现自己依然衣衫褴褛；
- 当市场由于波动下跌时，我们认为损失的是我们的钱，助长**恐惧心理**。但是事实上，浮盈本来就不是我们的钱；
- 导致我们精神过度紧张，不能更好的接受波动性，甚至由于担忧而中断投资。

所以，基于以上的种种思考，我认为对于投资账户应该**严抓转入转出，看淡投资收益**。投资收益每个月记录一次真的足够了。

总结

经过这一章的内容，完成每节附带的任务清单以后，我们应该得到一份比较完整的投资计划。这份投资计划应该包含这些内容：

- 各种投资的目标，比如买房、退休、教育基金等等；
- 根据每个目标的情况，计算出预期收益率和每个月的投资资金；
- 为每个目标独立配置对应的投资（这部分是下一章的重点）。

除了投资计划，我们还可以运用一些技巧来增加我们的储蓄率（就是投资率），尽早实现财务计划。

对于大家普遍疑惑的投资收益记账问题，我的看法是严抓转入转出，看淡投资收益。对于记账而言，账户的转账记录才是个人记账的重点。